



证券代码：600570

证券简称： 恒生电子

恒生电子股份有限公司

编号：2020-029

恒生电子股份有限公司

关于 2020 年第一季度委托理财的汇总公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，对公告的虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏负连带责任。

重要内容提示：

- 委托理财受托方：农业银行、招商银行、兴业银行、平安信托以及其他金融机构或相关主体。
- 本次委托理财金额：最近 12 个月单日最高余额为 232984 万元人民币。
- 委托理财产品：投资于银行间和交易所市场信用级别较高、流动性较好的金融资产和金融工具等。
- 委托理财期限：最短期限随时可赎回，最长期限 182 天。
- 履行的审议程序：经公司第七届董事会第六次会议审议通过。

一、本次委托理财概况

（一）委托理财的目的。公司日常经营稳健，现金流较为充裕。为实现公司资金的有效利用，增加资金收益，将部分阶段性闲置资金开展投资理财业务，投资于安全性高、流动性好、低风险的稳健型理财产品。

（二）委托理财的资金来源。本次公司用于委托理财的资金来源均为闲置自有资金。

（三）2020 年第一季度委托理财产品的基本情况：

产品类型	受托方名称	产品名称	金额（人民币万元）	产品期限	预计年化收益率	资金投向
银行理财产品	招商银行	聚益生金	10372	35-182 天	3.30%-3.75%	本理财计划投资于银行间和交易所市场信用级别较高、流动性较好的金融资产和金融工具，包括但不限于债券、资产支持证券、资金拆借、逆回购、银行存款，并可投资信托计划、资产管理计划等其他金融资产。



	招商银行	结构性存款	11400	90-91 天	3.75%	与标的物黄金挂钩，按照挂钩标的的价格表现，向存款人支付浮动利息预期
	招商银行	步步生金	22550	随时可赎回		本理财计划投资于 A+级（含）以上信用级别高、流动性好的银行间市场流通债券，以及资金拆借、信托计划、银行存款等其他金融资产。
	农业银行	结构性存款	19000	3 个月	1.5%或 3.55%	本结构性存款产品本金由中国农业银行 100%投资于同业存款、同业借款等低风险投资工具，收益部分与外汇期权挂钩获得浮动收益。
	华夏银行	慧盈人民币单位结构性存款	25000	3 个月	1.54%或 3.8%	产品挂钩标的：上海期货交易所黄金期货价格 AU2006
	兴业银行	“金雪球-优悦”非保本开放式人民币理财产品(3M)-杭州专属	5050	3 个月	3.85%	本理财产品主要投资范围包括但不限于：第一类：银行存款、债券逆回购、货币基金等货币市场工具及其它银行间和交易所金融通工具。第二类：国债、政策性金融债、央行票据、短期融资券、超短期融资券、中期票据、企业债、公司债、非公开定向债务融资工具、资产支持证券、可转债、次级债等银行间、交易所市场债券及债务融资工具，其它固定收益类短期投资工具。第三类：非标准化债权资产。第四类：符合监管机构规定的信托计划，基金、证券和保险资产管理计划以及上述资产的收/受益权等，优先股，证券投资结构化优先级，上市公司股票收（受）益权，量化对冲及优先级，以投资有限合伙企业股权为基础资产的资产管理计划等其它金融资产及其组合。产品因为流动性需要可开展存单质押、债券正回购等融资业务，总资产不超过净资产的 140%。
信托理财产品	平安信托	平安信托周周成长债券投资集合资金信托计划	4000	每周可赎回		(1) 货币市场工具及存款工具：包括但不限于现金、银行存款、货币基金、债券逆回购等。(2) 银行间、交易所债券：交易所及银行间债券，包括但不限于国债、金融债、次级债、混合资本债、央票、企业债、公司债、可转债及可交换债、中期票据、标准化票据、短期及超短期融资券、非公开定向债务融资工具、非公开发行人公司债、资产支持证券、同业存单等。(3) 投资范围限定在上述(1)、(2)的基金管理公司特定资产管理计划、证券公司定向资产管理计划、信托计划等。(4) 中国信托业保障基金。(5) 监管机构认可的其他投资品种：未来如法律法规或监管机构允许投资其他品种，受托人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。
	平安信托	平安财富-汇锦债券投资基金 3 号	1300	182 天	4.40%	受托人根据委托人的指定，将信托合同项下的信托资金投资于银行间市场债券（包括但不限于国债、金融债、央票、企业债、中期债券以及短期融资券等）、债券回购、银行同业存款、货币市场基金、债券基金以及其他类型固定收益品种。在加强风险控制的同时，力求为受益人取得投资收益。



券商理财产品	东北证券	固鑫宝季季盈	2000	90天	3.30%	东北证券将自有资产作为质押物，通过折算后的标准券数量作为融资额度向投资者融入资金的形式。	
--------	------	--------	------	-----	-------	--	--

二、本次委托理财的具体情况

(一) 委托理财合同的主要条款

产品类型	发行主体	产品名称	认购金额(人民币元)	始息日	到期日	预期年化收益率	预期收益金额(如有)
银行理财产品	招商银行	结构性存款 TH001520	40,000,000.00	2020-02-20	2020-05-20	3.75%	369,863.01
	招商银行	结构性存款 TH001520	50,000,000.00	2020-02-20	2020-05-20	3.75%	462,328.77
	招商银行	招商银行步步生金 8699	100,000,000.00	2020-02-12			
	招商银行	招商银行步步生金 8699	100,000,000.00	2020-02-13			
	招商银行	招商银行聚益生金 98091	6,500,000.00	2020-01-06	2020-04-07	3.70%	59,960.27
	招商银行	招商银行聚益生金 98091	2,000,000.00	2020-01-08	2020-04-08	3.70%	18,449.32
	招商银行	结构性存款 TH001559	4,000,000.00	2020-02-25	2020-05-26	3.75%	37,397.26
	招商银行	招商银行步步生金 8699	1,000,000.00	2020-02-27			
	招商银行	招商银行步步生金 8699	2,000,000.00	2020-03-04			
	招商银行	招商银行聚益生金 98045	2,500,000.00	2020-01-10	2020-02-24	3.55%	10,941.78
	招商银行	招商银行聚益生金 98045	2,000,000.00	2020-03-31	2020-05-15	3.45%	8,506.85
	招商银行	招商银行聚益生金 98091	1,500,000.00	2020-01-06	2020-04-07	3.70%	13,836.99
	招商银行	结构性存款 TH001547	17,000,000.00	2020-02-24	2020-05-25	3.75%	158,938.36
	招商银行	招商银行步步生金 8699	1,500,000.00	2020-03-31			
	招商银行	招商银行聚益生金 98182	18,000,000.00	2020-01-09	2020-07-09	3.75%	336,575.34
	招商银行	招商银行聚益生金 98182	15,000,000.00	2020-01-21	2020-07-21	3.70%	276,739.73
招商银行	结构性存款	3,000,000.00	2020-02-24	2020-05-25	3.75%	28,047.95	



	TH001547					
招商银行	招商银行步步生金 8699	3,000,000.00	2020-03-02			
招商银行	招商银行步步生金 8699	1,000,000.00	2020-03-02	2020-03-31		
招商银行	招商银行步步生金 8699	1,000,000.00	2020-03-02	2020-03-24		
招商银行	招商银行聚益生金 99035	7,000,000.00	2020-03-02	2020-04-07	3.30%	22,150.68
招商银行	招商银行步步生金 8699	900,000.00	2020-03-17	2020-03-31		
招商银行	招商银行步步生金 8699	600,000.00	2020-03-17	2020-03-24		
招商银行	招商银行步步生金 8699	500,000.00	2020-03-17	2020-03-19		
招商银行	招商银行聚益生金 98045	3,000,000.00	2020-03-17	2020-05-06	3.45%	12,760.27
招商银行	招商银行聚益生金 98063	5,000,000.00	2020-03-17	2020-05-19	3.50%	30,205.48
招商银行	招商银行步步生金 8699	3,000,000.00	2020-01-10	2020-01-22		
招商银行	招商银行聚益生金 98045	3,000,000.00	2020-02-21	2020-04-06	3.40%	12,575.34
招商银行	招商银行聚益生金 98091	2,720,000.00	2020-02-12	2020-05-13	3.55%	24,073.86
招商银行	招商银行聚益生金 98091	2,500,000.00	2020-03-11	2020-06-10	3.55%	22,126.71
兴业银行	兴业银行“金雪球-优悦”非保本开放式人民币理财产品(3M)-杭州专属	8,000,000.00	2020-03-04	2020-06-04	3.85%	76,789.04
兴业银行	兴业银行“金雪球-优悦”非保本开放式人民币理财产品(3M)-杭州专属	5,000,000.00	2020-03-11	2020-06-11	3.85%	47,993.15
兴业银行	兴业银行“金雪球-优悦”非保本开放式人民币理财产品(3M)-杭州专属	24,000,000.00	2020-03-25	2020-06-25	3.85%	230,367.12
招商银行	招商银行聚益生金	1,000,000.00	2020-02-13	2020-03-19	3.35%	3,212.33



		生金 99035					
招商银行	招商银行聚益生金 99035	1,000,000.00	2020-03-26	2020-04-30	3.35%	3,212.33	
招商银行	招商银行聚益生金 98063	3,500,000.00	2020-02-14	2020-04-17	3.50%	21,143.84	
兴业银行	兴业银行“金雪球-优悦”非保本开放式人民币理财产品(3M)-杭州专属	13,500,000.00	2020-02-26	2020-05-26	3.85%	128,157.53	
招商银行	招商银行步步生金 8699	3,000,000.00	2020-03-16	2020-03-24			
招商银行	招商银行步步生金 8699	5,000,000.00	2020-03-16	2020-03-30			
招商银行	招商银行聚益生金 98063	10,000,000.00	2020-01-10	2020-03-13	3.60%	62,136.99	
招商银行	招商银行聚益生金 98091	7,000,000.00	2020-01-08	2020-04-08	3.70%	64,572.60	
招商银行	招商银行聚益生金 98091	2,000,000.00	2020-03-18	2020-06-17	3.55%	17,701.37	
招商银行	招商银行步步生金 8699	3,000,000.00	2020-01-03	2020-01-21			
招商银行	招商银行聚益生金 98063	5,000,000.00	2020-01-17	2020-03-20	3.60%	31,068.49	
招商银行	招商银行聚益生金 98063	3,500,000.00	2020-03-27	2020-05-29	3.50%	21,143.84	
中国农业银行杭州西城支行	“汇利丰”2019年第 5325 期对公定制人民币结构性存款产品	190,000,000.00	2020-01-10	2020-04-10	3.55%/年 或 1.5%/年	1,681,630.14	
华夏银行杭州和平支行	慧盈人民币单位结构性存款	250,000,000.00	2020-01-16	2020-04-17	3.8%/年 或 1.54%/年	2,394,520.55	
信托理财产品	平安信托	平安信托周周成长债券投资集合资金信托计划	40,000,000.00	2020-03-25			
	平安信托	平安财富-汇锦债券投资基金 3 号	13,000,000.00	2020-02-26	2020-08-26	4.40%	285,216.44
券商理财产品	东北证券	固鑫宝季季盈	20,000,000.00	2020-01-22	2020-04-21	3.30%	162,739.73

（二）公司对委托理财相关风险的内部控制与风险控制分析。

公司建立了理财产品购买审批和执行程序，可有效保障和规范理财产品购买行为，确保理财资金安全。严格遵守审慎投资原则，筛选投资对象，使用部分闲置自有资金购买安全性高的理财产品，风险可控。

在购买的理财产品存续期间，公司财务部门与相关金融机构保持密切联系，跟踪理财资金的运作情况，加强风险控制和监督，确保资金的安全性。如发现或判断有不利因素，将及时采取相应的措施，控制投资风险，保证资金安全。

三、委托理财受托方的情况

本次委托理财的交易对方均为上市金融机构或其子公司，相关财务指标按要求披露于相应的证券交易所官方网站。

四、对公司的影响

公司最近一年又一期的财务情况如下：

项目（单位：人民币元）	2020年第一季度（未经审计）	2019年度（经审计）
资产总额	7,678,606,713.76	8,359,497,109.35
负债总额	2,829,106,226.77	3,466,120,129.75
净资产	4,849,500,486.99	4,893,376,979.60
经营活动产生的现金流量净额	-757,580,704.92	1,070,787,954.28

公司使用部分闲置自有资金进行现金管理是在确保日常运营和资金安全的前提下实施的，不影响公司日常资金正常周转需要，不会影响公司主营业务的正常发展。通过对暂时闲置自有资金进行适度、适时的现金管理，有利于获得一定的投资收益，有利于进一步提升公司整体业绩水平，为公司和股东谋取更多的投资回报。

五、风险提示

公司及控股子公司购买的委托理财产品均为安全性较高、流动性较强的理财产品，总体风险可控。但金融市场受宏观经济、财政及货币政策的影响较大，不排除公司投资的委托理财产品可能受到市场波动的影响。

六、决策程序的履行



公司于2020年4月10日召开了第七届董事会第六次会议，审议通过了《关于公司2020-2022三年投资理财总体规划的议案》。

七、截至本公告日，公司最近十二个月使用自有资金委托理财的情况

金额：万元

序号	理财产品类型	实际投入金额	实际收回本金	实际收益	尚未收回本金金额
1	银行类理财产品	219,198.00	91,740.00	2,474.76	131,786.00
2	券商类理财产品	4,000.00	2,000.00	210.45	2,000.00
3	信托类理财产品	72,000.00	32,300.00	3,435.56	39,700.00
4	其他类理财产品	20,200.00	-	78.84	20,200.00
合计		315,398.00	126,040.00	6,199.61	193,686.00
最近12个月内单日最高投入金额					232,984
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产(%)					52.02
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润(%)					4.38
目前已使用的理财额度					193,686.00
尚未使用的理财额度					106,314.00
总理财额度					300,000.00

特此公告。

恒生电子股份有限公司

2020年4月28日